

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUNGAN PERBANKAN  
SYARIAH DAN PERBANKAN KONVENSIIONAL  
TAHUN 2008-2012**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat - Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Pembangunan  
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta

**Disusun Oleh :**

**ATHIKHAH FATCHI ROSMALIA DEVI**

**B 300 090 001**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2014**

## HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini, telah membaca skripsi dengan judul:  
“Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dan  
Perbankan Konvensional Tahun 2008 – 2012 “

yang ditulis oleh :



**ATHIKHAH FATCHI ROSMALIA DEVI**  
**B 300 090 001**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk di  
terima.


Surakarta, 27 Februari 2014  
Pembimbing



**Drs. Triyono, MSi**

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta



  
**Dr. Triyono, SE, Ak, MSi**  
**NIP : 642**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Jl. A Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartasura  
Tlp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Athikhah Fatchi Rosmalia Devi  
NIRM : -  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan  
Perbankan Syariah dan Perbankan  
Konvensional Tahun 2008 – 2012

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali kutipan – kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini merupakan hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari fakultas ekonomi dan bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh universitas muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 27 Februari 2014  
Yang membuat pernyataan

Athikhah Fatchi Rosmalia Devi

**Motto**

*Sesuautu yang Baik Akan Menghasilkan Suatu yang Baik.  
Memberikan yang Terbaik Akan Mendapatkan yang Terbaik, dan yang  
Mendapatkan yang Terbaik Hanya yang Terbaik.*

## **PERSEMBAHAN**

Penulisan skripsi “ Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional Tahun 2008 – 2012”. Aku persembahkan untuk orang-orang terkasih ku :

1. Ayah dan Ibunda tercinta H.Sudardi Apriyatno, S.psi dan Hj.Marlina yang selalu support penuh dalam pengerjaan tugas akhir dalam memperoleh gelar sarjana.
2. Adek-adek yang ganteng-ganteng Muhammad Ahyar Baihaqi dan Muhammad Afnan Zainal Muttaqien.
3. Kekasihku tercinta Febriyanto Adi Setiyawan selalu memberikan dukungan dari memulai mengerjakan sampai skripsi ini selesai dibuat.
4. Ibu Sri Daryani yang selalu ngomel-ngomel menayakan kapan lulus.
5. Om Ali Sya'bani yang memberikan fasilitas bertanya tentang skripsi ku ini.
6. Budhe Dina Arini Daryono yang selalu memberikan solusi pada ujian ku dan membela ku tiap dimarahi pakdhe.
7. Pakdhe Dr.Daryono Soebagiyo. SE, Mec selaku pakdhe sekaligus pembimbing di dalam kuliah ku, yang selalu crewet.
8. Mas Afif Akbar dan Mas ahmad Lutfi yang selalu menunggu aku di setiap ujian pendadaran.

## KATA PENGANTAR

### *Assalamu'alaikum Warahmatullahi Waabarakatu*

Alhamdulillah, puji syukur kepada Alloh SWT tuhan semesta alam atas rahmat dan hidayahnya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “ **Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan syariah dan Konvensional Tahun 2008 – 2012**” dengan lancar. Salam serta Sholawatt senantiasa dihaturkan kepada junjungan bagi baginda Nabi Besar Muhhamad SAW.

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta. Selama penyusunan skripsi ini telah banyak menerima bantuan dari berbagai pihak, untuk tidak lah lupa penulis ucapkan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. Ba,bang Setiaji selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dr. Triyono M.Si, selaku dekan fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Drs. Triyono, MSi selaku pembimbing skrpsi yang senantiasa dengan sabarnya membimbing dan mengarahkan ku untuk menyelesaikan skrpsi.
4. Ir.Maulidiyah IH, MS dan Drs. Yuni Prihadi Utomo, MM selaku penguji ujian Skripsi dan Komprehensif.
5. Ayahku H.Sudardi Apriyatno, S.psi dan Ibundaku Hj.Marlina yang telah berjasa didalam hidupku, terimakasih kasih sayang, perhatian,support nya.
6. Adek-adek Muhammad Ahyar Baihaqi dan Muhammad Afnan Zainal Muttaqien yang selalu menghibur.
7. Kekasihku Febriyanto Adi S yang selalu memberikan dukungan dari awal mengerjakan hingga selesainya skrpsi ini
8. Ibu Sri Daryani yang selalu ngomel-ngomel menayakan kapan lulus.
9. Om Ali Sya'bani yang memberikan fasilitas bertanya tentang skrpsi ini.

10. Budhe Dina Arini Daryono yang selalu memberikan solusi pada ujian ku dan membela stiap dimarahi pakdhe.
11. Pakdhe Dr.Daryono Soebagiyo. SE, Mec selaku pakdhe sekaligus pembimbing di dalam kuliah, yang selalu crewet.
12. Mas Afif Akbar dan Mas ahmad Lutfi yang selalu menunggui aku di setiap ujian pendadaran.
13. Mas Mohammad Rofiuddin yang telah bersedia membantu penulis untuk menyelesaikan olah data.
14. Bapak / Ibu Dosen Fakultas ekonomi dan bisnis khususnya study ekonomi pembangunan yang telah memberikan ilmu nya kepada penulis selama masih study.
15. Teman-teman angkatan 2009 yang telah menjadi teman belajar yang menyenangkan pada saat masih studi.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari sempurna, sehingga kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat penulis butuhkan. T  
Terimakasih

*Wassalamu'alaikum waraohmatullahi wabarkatu*

Surakarta, Februari 2014  
Penulis

Athikhah Fatchi Rosmalia Devi

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	xii
ABSTRAKSI .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	5
C. Tujuan penelitian .....	5
D. Kegunaan Penelitian .....	5
E. Metode Analisis Data .....	6
1. Data dan Sumber Data .....	6
2. Metode Analisis Data .....	6
F. Sistematika Penulisan Skripsi .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	9
A. Bank .....	9
1. Pengertian Bank .....	9
2. Tugas dan Fungsi Bank .....	10
3. Jenis-jenis Bank .....	10
4. Bank Konvensional .....	12
5. Kegiatan Usaha Bank Umum Konvensional.....	13
6. Bank Syariah .....	14



7. Kegiatan Usaha Umum Bank Syariah .....	16
8. Kinerja Keuangan .....	19
9. Pengertian Laporan Keuangan .....	21
B. Rasio Keuangan .....	28
1. Rasio Permodalan ( <i>Solvabilitas</i> ) .....	28
2. Rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP).....	33
3. Rasio Rentabilitas .....	34
4. Rasio Efisiensi .....	35
5. Rasio Likuiditas .....	35
6. <i>Return on Equity</i> .....	36
C. Penelitian Terdahulu .....	36
BAB III METODE PENELITIAN .....	39
A. Waktu Pelaksanaan Penelitian .....	39
B. Objek Penelitian .....	39
C. Variabel Penelitian .....	39
D. Jenis dan Sumber Data .....	40
E. Definisi Operasional Variabel .....	40
F. Teknik Analisis Data .....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS .....	43
A. Gambaran Umum Keuangan Daerah .....	43
1. Bank Konvensional .....	43
2. Bank Syariah .....	44
B. Deskripsi Data .....	45
1. <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	45

2. <i>Non Performing Loan</i> .....	48
3. <i>Return on Asset</i> .....	50
4. <i>Return on Equity</i> .....	52
5. Beban Operasional dibagi Pendapatan Operasional .....	55
6. <i>Loan to Deposit Ration</i> .....	57
C. Hasil Olah Data .....	59
D. Analisis dan Pengujian Data .....	60
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	63
A. Kesimpulan .....	63
B. Saran .....	64

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbandingan Bunga Bank dan Bagi Hasil .....	16
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel .....	40
Tabel 4.1	<i>Capital Adequacy Ratio</i> Bank Konvensional Tahun 2008-2012	46
Tabel 4.2	<i>Capital Adequacy Ratio</i> Bank Syariah Tahun 2008-2012 .....	47
Tabel 4.3	<i>Non Performing Loan</i> Bank Konvensional Tahun 2008-2012	48
Tabel 4.4	<i>Non Performing Loan</i> Bank Syariah Tahun 2008-2012.....	49
Tabel 4.5	<i>Return on Asset</i> Bank Konvensional Tahun 2008-2012.....	50
Tabel 4.6	<i>Return on Asset</i> Bank Syariah Tahun 2008-2012.....	51
Tabel 4.7	<i>Return on Equity</i> Bank Konvensional Tahun 2008-2012.....	52
Tabel 4.8	<i>Return on Equity</i> Bank Syariah Tahun 2008-2012.....	53
Tabel 4.9	Bahan Operasional dibagi Pendapatan Operasional Bank Konvensional Tahun 2008-2012 .....	55
Tabel 4.10	Bahan Operasional dibagi Pendapatan Operasional Bank Konvensional Tahun 2008-2012 .....	56
Tabel 4.11	<i>Loan to Deposit</i> Bank Konvensional Tahun 2008-2012 .....	57
Tabel 4.12	<i>Loan to Deposit</i> Bank Syariah Tahun 2008-2012 .....	58
Tabel 4.13	Perbandingan Kinerja Bank Syariah Dengan Bank Konvensional ( <i>Statistic Independent Sample t-test</i> ).....	59

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Struktur .....	38
------------	----------------	----

## ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk melakukan perbandingan kinerja keuangan Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional pada periode 2008-2012 dengan menggunakan rasio keuangan. Rasio keuangan yang digunakan terdiri dari CAR, NPL, ROA, ROE, BOPO, LDR.

Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari Laporan Keuangan Publikasi Bank Umum tahun 2008 hingga 2012 yang diterbitkan oleh masing-masing Bank yang bersangkutan. Setelah melewati tahap *purposive sample*, maka sampel yang layak digunakan sebanyak 6 sampel, 3 Bank Umum Konvensional (Bank Negara Indonesia, Bank Tabungan Negara, Bank Mandiri), dan 3 Bank Umum Syari'ah (Bank Mega Syari'ah, Bank Syari'ah Mandiri, Bank Rakyat Indonesia).

Teknik analisis yang digunakan untuk melihat perbandingan kinerja keuangan Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional adalah metode *Independent sample t-test*. Berdasarkan hasil Analisis yang dilakukan menunjukkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan untuk masing-masing rasio keuangan antara Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional di Indonesia. Bank Umum Syariah lebih baik kinerjanya dari segi rasio LDR dan ROA, sedangkan Bank Umum Konvensional lebih baik kinerjanya dari segi rasio CAR, NPL, dan BOPO.

Kata Kunci: Bank Konvensional, Bank Syariah, dan Kinerja Keuangan